

SABADELL CONSUMO 2 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/07/2022

NIF
V67715250
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Sabadell
Administrador Activos
Banco Sabadell
Director Emisión Bonos
Banco Sabadell
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Diseño financiero
Deutsche Bank
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305622005	08/07/2022 5.010	43.459,12 217.730.191,20 43,46%	100.000,00 501.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+0,870% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	4,4780% 24/09/2024 151,363286 Bruto 122,604262 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	AAA (sf) AAAsf	AAA AAA
Serie B ES0305622013	08/07/2022 850	43.459,12 36.940.252,00 43,46%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+3,100% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	6,7080% 24/09/2024 226,740715 Bruto 183,659979 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata Secuencial	AA (sf) AAAsf	AA AAA
Serie C ES0305622021	08/07/2022 500	43.459,12 21.729.560,00 43,46%	100.000,00 50.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+4,150% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	7,7580% 24/09/2024 262,232330 Bruto 212,408187 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	A (sf) AA-sf	A AA-
Serie D ES0305622039	08/07/2022 320	43.459,12 13.906.918,40 43,46%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+5,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	8,6080% 24/09/2024 290,963637 Bruto 235,680546 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BBB (sf) BBB+sf	BBB BBB+
Serie E ES0305622047	08/07/2022 160	43.459,12 6.953.459,20 43,46%	100.000,00 16.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+7,750% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	11,3580% 24/09/2024 383,917866 Bruto 310,973471 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	BB (high) (sf) BBB-sf	BB (high) BBB-
Serie F ES0305622054	08/07/2022 120	43.459,12 5.215.094,40 43,46%	100.000,00 12.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+9,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	12,8580% 24/09/2024 434,620173 Bruto 352,042340 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	B (high) (sf) BBsf	B (low) BB
Serie G ES0305622062	08/07/2022 540	43.459,12 23.467.924,80 43,46%	100.000,00 54.000.000,00	Variable Euribor 1 mes+13,250% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	16,8580% 24/09/2024 569,826324 Bruto 461,559322 Neto	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	"Pass-Through" Prorrata / Secuencial	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Serie H ES0305622070	08/07/2022 91		100.000,00 9.100.000,00	Variable Euribor 1 mes+10,000% 24.Ene/Feb/Mar/Abr/May/J un/Jul/Ago/Sep/Oct/Nov/Dic	24/09/2024	24/12/2034 Mensual r/Abr/May/Jun/Jul/Ago/S	Predeterminada	n.c. n.c.	n.c. n.c.
Total		325.943.400,00	759.100.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
	% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
	% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,76	1,70	1,64	1,58	1,53	1,47	1,42	1,37
		Amort. final	Años 29/05/2026	07/05/2026	16/04/2026	26/03/2026	06/03/2026	15/02/2026	27/01/2026	09/01/2026
		Fecha	3,08	2,99	2,91	2,83	2,74	2,66	2,58	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años 12/07/2026	20/06/2026	30/05/2026	09/05/2026	18/04/2026	30/03/2026	11/03/2026	20/02/2026
		Fecha	4,33	4,25	4,16	4,08	4,00	3,91	3,83	3,66
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24/12/2028	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028	24/08/2028	24/07/2028	24/06/2028	24/04/2028
		Amort. final	Años 29/05/2026	07/05/2026	16/04/2026	26/03/2026	06/03/2026	15/02/2026	27/01/2026	09/01/2026
		Fecha	3,08	2,99	2,91	2,83	2,74	2,66	2,58	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años 22/09/2026	01/09/2026	11/08/2026	22/07/2026	02/07/2026	13/06/2026	25/05/2026	07/05/2026
		Fecha	4,58	4,50	4,42	4,33	4,25	4,16	4,08	4,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24/03/2029	24/02/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028	24/11/2028	24/10/2028	24/09/2028
		Amort. final	Años 29/05/2026	07/05/2026	16/04/2026	26/03/2026	06/03/2026	15/02/2026	27/01/2026	09/01/2026
		Fecha	3,08	2,99	2,91	2,83	2,74	2,66	2,58	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años 22/09/2026	01/09/2026	11/08/2026	22/07/2026	02/07/2026	13/06/2026	25/05/2026	07/05/2026
		Fecha	4,83	4,75	4,66	4,58	4,50	4,42	4,33	4,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/04/2029	24/03/2029	24/02/2029	24/01/2029	24/12/2028
		Amort. final	Años 29/05/2026	07/05/2026	16/04/2026	26/03/2026	06/03/2026	15/02/2026	27/01/2026	09/01/2026
		Fecha	3,08	2,99	2,91	2,83	2,74	2,66	2,58	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años 29/10/2026	10/10/2026	21/09/2026	02/09/2026	15/08/2026	28/07/2026	12/07/2026	25/06/2026
		Fecha	5,00	4,91	4,83	4,75	4,66	4,58	4,49	4,40
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029	24/04/2029	24/03/2029
		Amort. final	Años 29/05/2026	07/05/2026	16/04/2026	26/03/2026	06/03/2026	15/02/2026	27/01/2026	09/01/2026
		Fecha	3,08	2,99	2,91	2,83	2,74	2,66	2,58	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años 09/11/2026	21/10/2026	03/10/2026	14/09/2026	27/08/2026	11/08/2026	25/07/2026	09/07/2026
		Fecha	5,08	5,00	4,91	4,83	4,75	4,66	4,58	4,49
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2029	24/08/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/06/2029	24/05/2029	24/04/2029
		Amort. final	Años 29/05/2026	07/05/2026	16/04/2026	26/03/2026	06/03/2026	15/02/2026	27/01/2026	09/01/2026
		Fecha	3,08	2,99	2,91	2,83	2,74	2,66	2,58	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años 16/11/2026	29/10/2026	10/10/2026	22/09/2026	05/09/2026	20/08/2026	03/08/2026	18/07/2026
		Fecha	5,16	5,08	5,00	4,91	4,83	4,75	4,66	4,58
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24/10/2029	24/09/2029	24/09/2029	24/08/2029	24/08/2029	24/07/2029	24/06/2029	24/06/2029
		Amort. final	Años 29/05/2026	07/05/2026	16/04/2026	26/03/2026	06/03/2026	15/02/2026	27/01/2026	09/01/2026
		Fecha	3,08	2,99	2,91	2,83	2,74	2,66	2,58	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24/09/2027	24/08/2027	24/07/2027	24/06/2027	24/05/2027	24/04/2027	24/03/2027	24/02/2027
		Amort. final	Años 12/12/2026	24/11/2026	07/11/2026	21/10/2026	05/10/2026	19/09/2026	04/09/2026	21/08/2026
		Fecha	7,67	7,67	7,67	7,67	7,67	7,67	7,67	7,67

* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 5% del inicial.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/07/2022

NIF
V67715250

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Sabadell

Administrador Activos
Banco Sabadell

Director Emisión Bonos
Banco Sabadell
Deutsche Bank
Société Générale

Agente Pago Bonos
Société Générale

Diseño financiero
Deutsche Bank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
Actual				A la emisión			
			% MC				% MC
Serie A	66,80%	217.730.191,20	34,37%	66,00%	501.000.000,00	34,37%	
Serie B	11,33%	36.940.252,00	23,04%	11,20%	85.000.000,00	23,04%	
Serie C	6,67%	21.729.560,00	16,37%	6,59%	50.000.000,00	16,37%	
Serie D	4,27%	13.906.918,40	12,10%	4,22%	32.000.000,00	12,11%	
Serie E	2,13%	6.953.459,20	9,97%	2,11%	16.000.000,00	9,97%	
Serie F	1,60%	5.215.094,40	8,37%	1,58%	12.000.000,00	8,37%	
Serie G	7,20%	23.467.924,80	1,17%	7,11%	54.000.000,00	1,17%	
Serie H	0,00%	0,00		1,20%	9.100.000,00		
Emisión de Bonos		325.943.400,00			759.100.000,00		
Fondo de Reserva	1,17%	3.813.537,78		1,17%	8.800.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	6.835.845,35	3,664%
Cuenta de Principales	0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.091.941,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.659.502,80	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	63.295	107.782	
Principal			
Pendiente vencimiento	315.840.163,47	749.999.990,20	
Medio	4.989,97	6.958,49	
Mínimo	0,03	1.000,14	
Máximo	72.922,00	97.312,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,01%	7,14%	
Mínimo	2,00%	2,00%	
Máximo	13,75%	14,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	45	60	
Mínimo	25/09/2024	31/01/2023	
Máximo	05/04/2032	31/12/2031	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
Interés Fijo	100,00%	100,00%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,77%	0,81%	0,81%	0,78%
Tasa anual equivalente	7,15%	8,86%	9,27%	9,34%	9,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,98%	5,84%
Aragón	1,22%	1,29%
Asturias	4,79%	4,63%
Canarias	1,63%	1,63%
Cantabria	0,21%	0,22%
Castilla y León	2,28%	2,24%
Castilla-La Mancha	1,38%	1,33%
Cataluña	35,06%	35,81%
Ceuta	0,09%	0,09%
Comunidad Valenciana	22,59%	21,94%
Extremadura	0,41%	0,40%
Galicia	2,90%	2,91%
Islas Baleares	2,88%	2,98%
La Rioja	0,22%	0,24%
Madrid	6,58%	6,98%
Melilla	0,09%	0,09%
Murcia	9,39%	8,96%
Navarra	0,35%	0,38%
País Vasco	1,95%	2,03%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	7.930	950.982,82	201.547,41	0,00	1.152.530,23	6,85	34.896.953,12	36.049.483,35	61,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	257	80.752,10	19.499,75	0,00	100.251,85	0,60	1.024.799,99	1.125.051,84	1,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	206	103.282,24	26.254,57	0,00	129.536,81	0,77	922.564,38	1.052.101,19	1,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	370	297.757,89	59.858,93	0,00	357.616,82	2,13	1.481.446,44	1.839.063,26	3,16
De > 6 a < 12 Meses	1.063	3.470.819,05	232.356,20	0,00	3.703.175,25	22,01	1.596.020,71	5.299.195,96	9,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.010	4.539.179,50	289.477,67	0,00	4.828.657,17	28,69	728.189,84	5.556.847,01	9,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	990	4.846.110,86	332.669,21	0,00	5.178.780,07	30,77	587.355,75	5.766.135,82	9,91
De ≥ 24 Años	233	1.279.783,76	98.443,79	0,00	1.378.227,55	8,19	109.174,43	1.487.401,98	2,56
Subtotal	12.059	15.568.668,22	1.260.107,53	0,00	16.828.775,75	100,00	41.346.504,66	58.175.280,41	100,00
Total	12.059	15.568.668,22	1.260.107,53	0,00	16.828.775,75		41.346.504,66	58.175.280,41	